

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ И ЕГО ПРИНЦИПЫ

В.В. Шведов

Открытое акционерное общество ОАО «Белагропромбанк», svedov_vladimir@mail.ru

Принцип возвратности кредита является одним из основных принципов банковского кредитования. Возврат банковских ссуд означает своевременное и полное погашение заемщиками выданных им ссуд и соответствующих сумм процентов за пользование заемными средствами. Обеспечение возврата кредита – это сложная целенаправленная деятельность банка, включающая систему организованных экономических и правовых мер, составляющих особый механизм, определяющий способы выдачи ссуд, источники, сроки и способы их погашения, документацию, обеспечивающую возврат ссуд. Возвратность является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно–денежных отношений.

Следует отметить, что рост проблемных кредитов в банках Беларуси уже привел к негативным оценкам банковской системы страны международными рейтинговыми агентствами.

Формирование в Республике Беларусь кредитной системы, адекватной условиям рыночной экономики, предполагает разработку и реализацию концепции совершенствования кредитных отношений как фактора стабилизации экономики, что, в свою очередь, определяет необходимость проведения их комплексного исследования в единстве методологического, теоретического и практического аспектов.

Согласно Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 30 декабря 2003 г. № 226 (в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь 18.04.2013 № 230) с учетом последних изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка:

кредит – привлеченные и (или) собственные денежные средства, предоставленные банком другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором;

кредитование – предоставление (размещение) банком (кредитодателем) кредита от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем (юридическим лицом, в том числе банком, или физическим лицом) кредитного договора [3].

В экономической литературе система банковского кредитования чаще всего определяется как совокупность элементов, регулирующих кредитные отношения. Цель ее функционирования носит двойственный характер: с одной стороны, обеспечение возврата кредитору переданных во временное пользование кредитополучателю денежных средств, с другой – обеспечение получения кредитором дохода от кредитных операций.

Непременным требованием современной системы кредитования является требование целевого характера кредита, полноты и срочности возврата ссуд, их обеспеченности.

Особое значение приобретают принципы кредитования, требующие надежной оценки не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня маржи, доходности кредитных операций, снижения риска невозврата кредитов. Важным становится и соблюдение технологии кредитования, правил выдачи и погашения кредитов, текущего наблюдения и анализа кредитных операций.

Основные принципы кредитования принято подразделять на две группы:

1) общеэкономические принципы, присущие всем экономическим категориям – целенаправленность, дифференцированность;

2) принципы, отражающие сущность и функции кредита – срочность, возвратность, обеспеченность и платность.

Перейдя к принципам, отражающим сущность и функции кредита, отметим, что принцип обеспеченности кредита является одним из способов управления риском. Это подразумевало, что ссуды должны были выдаваться под конкретные материальные ценности, находящиеся на различных стадиях воспроизводственного процесса, наличие которых на протяжении всего срока пользования ссудой свидетельствовало об обеспеченности кредита и, следовательно, о реальности его возврата.

Между тем в мировой банковской практике видами кредитного обеспечения, кроме материальных ценностей, оформленных залоговым законодательством, выступают гарантии и поручительства платежеспособных, соответственно, юридических и физических лиц, а также страховые полисы оформленного заемщиками в страховой компании риска непогашения банковского кредита. Причем не только одна, но и все перечисленные формы юридических обязательств одновременно могут служить обеспечением выдаваемого банком кредита.

Таким образом, в современных условиях, говоря об обеспечении ссуд, следует иметь в виду наличие у заемщиков юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный возврат кредита: залогового обязательства, договора–гарантии, договора–поручительства, договора страхования ответственности непогашения кредита.

Вопросам обеспечения исполнения обязательств при кредитовании клиентов всегда придавалось особое значение со стороны банков.

Практика показывает, что зачастую банку мало иметь достаточное обеспечение по выдаваемым кредитам, важно и юридически правильно его оформить. Немаловажно учесть все «тонкие» моменты законодательства регулирующие правоотношения по поводу того или иного обеспечения.

На сегодняшний день ни Гражданский кодекс Республики Беларусь (далее – ГК), ни БК не устанавливают исчерпывающего перечня способов обеспечения обязательств, вытекающих из кредитного договора. Иными словами, стороны вправе избрать по своему усмотрению любой способ обеспечения исполнения обязательств, не противоречащий законодательству. Главное, чтобы избранный способ обеспечения стимулировал должника исполнить свои обязательства надлежащим образом под угрозой лишения имущества, а также гарантировал банку более реальное и вероятное исполнение должником своих обязательств.

В соответствии со статьями 126, 147 Банковского кодекса Республики Беларусь и со ст.310 Гражданского кодекса Республики Беларусь исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться:

- гарантийным депозитом денег;
- переводом правового титула на имущество, в том числе на имущественные права;
- залогом недвижимого и движимого имущества;
- поручительством;
- гарантией и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь или договором.

Для того чтобы обеспечение являлось реальной гарантией возврата кредита необходимо соблюдение ряда экономических и нормативных требований, которые должны соблюдаться при оформлении кредита и доходить до автоматизма в процессе кредитования. Государство пошло на встречу банкам–залогодержателям, расширило возможности для внесудебного обращения взыскания на заложенное имущество. Такие изменения в законодательстве являются однозначно положительными, сокращается процедура удовлетворения требований банка как залогодержателя за счет предмета залога. Но, тем не менее, в законодательстве об обеспечении остается еще много вопросов и разночтений, которые необходимо устранять.

Список использованных источников:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь 25 октября 2000 г. № 441–3. Последние изменения и дополнения внесены Законом Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. № 416–3 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2012 г., № 2/1968) [Электр. ресурс]. – Режим доступа: <http://etalonline.by>. – Дата доступа: 31.08.2010.

2. Гражданский кодекс Республики Беларусь 7 декабря 1998 г. N 218–3 (Национальный правовой Интернет–портал Республики Беларусь, 22.07.2014, 2/2189) [Электр. ресурс]. – Режим доступа: <http://etalonline.by>. Дата доступа: 17.08.2014.

3. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств форме кредита и их возврата, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декаб-

ря 2003 г. № 226, рег. номер в НРПА 8/10459 от 23 января 2004 г. в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 апреля 2013 г. № 230 рег. номер в НРПА 8/27504 от 7 мая 2008 г. [Электр. ресурс]. – Режим доступа: / <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 25.08.2014.

4. Коноплицкая, М.А. Банковские операции [Текст]: учеб. пособие для вузов / М.А. Коноплицкая. – М.: «Вышэйшая школа», 2008. – 416 с.